

Er wordt meer fraude gepleegd. Door wie en wat zijn de trends.

De laatste jaren wordt een stijgend fraudepercentage vastgesteld. Een voor hand liggende conclusie is dat dit door de recessie komt, waardoor men heeft moeten inleveren en/of bonussen misloopt en men tracht de levensstandaard door inkomsten uit fraude hoog te houden. Onze ervaring is echter ook dat hierbij ook andere motieven meespelen. [\(link BNR\)](#) Uit diverse onderzoeken van forensisch accountants en brancheorganisaties van onderzoeksbureaus kan je een aantal kenmerken halen waarmee je een daderprofiel kan opmaken van een "interne" fraudeur.

[Lees meer](#)

**1. Sekse**

- a. Over het algemeen betreft het een man. Hierbij moet wel worden meegenomen dat er (nog) meer fte's aan mannen dan vrouwen zijn.
- b. In Azië en Noord-Amerika neem het aandeel van vrouwen opvallend toe, volgens een onderzoek van KPMG in 2011.

**2. Leeftijd**

- a. 2 % is tussen 18-25 jaar oud. Percentage loopt terug
- b. 12% is tussen 25-35 jaar oud. Percentage loopt terug.
- c. 76% van de fraudeurs is tussen de 35 en 55 jaar oud.
  - i. 41% is tussen 35-45 jaar. Percentage loopt op.
  - ii. 35% is tussen 45-55 jaar. Percentage loopt op.
- d. 10% is ouder dan 55 jaar. Percentage loopt terug.

**3. Functie**

- a. Ca. 1/3<sup>e</sup> van alle fraudeurs werkt bij een financiële afdeling;
- b. Ca. 1/4<sup>e</sup> van alle fraudeurs heeft een ceo functie. Dit percentage is sterk gestegen.
- c. Eveneens ca. 1/4<sup>e</sup> werken in de verkoop.
- d. Ca. 7% zit in de Raad van Bestuur. Dit percentage is ook enorm gestegen.

**4. Duur dienstverband**

- a. 1% minder dan 1 jaar (sterk teruglopend)
- b. 10% tussen 1-2 jaar (licht oplopend)
- c. 29% tussen 3-5 jaar (behoorlijk teruglopend)
- d. 27% tussen 6-10 jaar (teruglopend)
- e. 33% werkte al langer dan 10 jaar. (sterk oplopend)

**Conclusie**

Er zijn diverse conclusies te trekken :

- 1. 76 % is tussen 35-55 jaar. Dat is een leeftijdscategorie waarin kosten (kinderen) oplopen en men de sociale status ook hoog moet houden;
- 2. Het aandeel van frauderende bestuurders is enorm toegenomen in deze tijden van recessie. Dat heeft waarschijnlijk te maken met het gegeven dat men bonussen moet inleveren maar het imago voor de sociale kringen waarin men verkeert moet ophouden. Dit laatste is vooral gebaseerd op onze praktijkervaringen.
- 3. Het percentage fraudeurs dat al langer dan 10 jaar binnen een bedrijf werkt is sterk opgelopen en met 33% het hoogste. Onze ervaring is dat dit vaak mensen betreffen die zich "verworven" rechten toe-eigenen. Werd dit voor de recessie nog getolereerd, nu is het in tijden van recessie een mogelijkheid tot saneren van dure personeelsleden geworden.
- 4. Er zijn een paar factoren van invloed op de stijging van geconstateerde fraude. Er wordt meer gefraudeerd door de recessie, een wereldwijde trend, maar ook is men eerder geneigd onderzoek te laten verrichten naar vermeende fraude.
- 5. Behalve pre-employment screening is ook tussentijdse screening, in-employment, van belang. Veranderde privé-omstandigheden kunnen aanleiding tot het plegen van fraude zijn.

**Geraadpleegde literatuur:**

**ACFE – Report to the Nations on occupational fraud and abuse / 2012 Global Fraud Study**

**ACFE – Report to the Nations on occupational fraud and abuse / 2010 Global Fraud Study**

**Publicatie Nationale Nederlanden - Diefstal door personeel steeds groter probleem**

**bedrijfsleven / [www.nn.nl](http://www.nn.nl)**

**European Fraud Survey 2011 van Ernst & Young**

**KPMG – Who is the typical fraudster? / KPMG analysis of global patterns of fraud 2011**